

反洗錢專案概述

國際金融行動工作小組 (FATF) 於 2012 年 2 月修定了防制洗錢及打擊恐怖分子資助的四十項建議做為洗錢防制工作的依據及評鑑標準，其中第一項建議便開宗明義提出要應用風險基礎的方法 (Risk Based Approach: RBA) 做為貫穿洗錢防制工作的主要原則。隨著反洗錢形勢的發展，風險為本反洗錢監管理念便逐漸成為反洗錢領域的共識。風險基礎方法協助金融機構識別客戶及交易風險，以有效的分配資源。對較低風險之客戶或業務投入較少資源，而集中注意力到較高風險之客戶及業務範圍。

本公司採用 SAS Anti-Money Laundering (AML) 解決方案，SAS AML 是一個完整具有彈性的洗錢防制平台，提供高風險實體名單資料庫之比對檢核、客戶風險評級、可疑交易偵測與申報檔產出、持續性風險監控、案件管理、產生績效報表等全面的洗錢防制應用，搭配簡易的介面讓使用者可以隨時依照需求或市場的變化自行調整平台功能。協助金融機構在變化快速的洗錢防制規範下控管風險，滿足主管機關現在及未來的要求。

如下圖所示，SAS AML之軟體系統架構包含資料整理、分析、績效管理三大部分。



資料管理部分包含資料清理與品質驗證工具，以提供分析引擎合適的資料偵測可疑洗錢交易與黑名單比對。

SAS AML 除了傳統的黑名單模糊比對外，還有獨特的洗錢風險評分引擎，透過進階統計分析模型，可以大幅降低假警報的發生機率。同樣的模型也被運用在客戶持續性風險監控。

績效管理部分 SAS AML 提供極富彈性的報表工具，提供管理者互動式的圖形報表。除了預設報表外，使用者也可以用拖拉點選方式自行製作不同型式的互動化報表，充分滿足管理者的臨時需求。



SAS AML系統支持多國語系設定，以及多國多分行架構。不同地區的使用者系統畫面可以使用該地區的語系與時間。